

2017-2022年中国私人银行业市场运营态势及投资前景预测报告

报告大纲

一、报告简介

华经情报网发布的《2017-2022年中国私人银行业市场运营态势及投资前景预测报告》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<https://www.huaon.com/detail/294279.html>

报告价格：电子版: 9000元 纸介版：9000元 电子和纸介版: 9200元

订购电话: 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱: kf@huaon.com

联系人: 刘老师

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

二、报告目录及图表目录

私人银行（Private Banking），是面向高净值人群，为其提供财产投资与管理（不限于个人）等服务的金融机构。私人银行与私人银行服务不是同一范畴。私人银行服务最主要的是资产管理，规划投资，根据客户需要提供特殊服务，也可通过设立离岸公司、家族信托基金等方式为顾客节省税务和金融交易成本。

此外通过私人银行服务，客户也可以接触到许多常人无法购买的股票、债券等。而私人银行服务的客户们往往可以拥有投资一些私人有限公司的机会，并获得许多优先购买IPO的机会。私人银行服务最早由几家大型的国际金融公司和银行提供，目前最大的私人银行服务提供者是瑞士银行，瑞士也是世界私人银行服务最发达的国家。此外包括JP摩根、摩根史坦利、花旗银行、高盛、汇丰等著名金融机构也提供此类服务，美林公司是私人银行服务赢利最高的企业。

要开设私人银行服务客户必须拥有至少100万美元以上的流动资产，而一般而言客户存入的资金介于200至500万美元之间。许多拥有上千万甚至上亿的富豪往往需要使用超过1个私人银行服务。私人银行客户对于投资领域的多元化需求推动了海外财富管理服务的发展，资本全球化成为大势所趋。

中国私人银行财富管理能力前十排名

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，海关总署，问卷调查数据，商务部采集数据等数据库。其中宏观经济数据主要来自国家统计局，部分行业统计数据主要来自国家统计局及市场调研数据，企业数据主要来自于国统计局规模企业统计数据库及证券交易所等，价格数据主要来自于各类市场监测数据库。

报告目录：

第一章私人银行服务相关概述 11

第一节 私人银行概述 11

第二节 私人银行发展历程 12

第三节 私人银行服务类型 12

一、离岸基金 12

二、环球财富保障 12

三、家族信托基金 13

第四节 私人银行服务标准 13

一、服务对象 13

二、服务内容 13

三、开户条件 14

第五节 私人银行运营机制 14

一、业务特点 14

二、咨询流程 15

三、盈利模式 15

第二章 2015-2016年中国私人银行运行环境分析 17

第一节 国内宏观经济环境分析 17

一、中国GDP增长情况分析 17

二、工业经济发展形势分析 18

三、社会固定资产投资分析 18

四、全社会消费品零售总额 19

五、全国居民收入增长分析 20

六、居民消费价格变化分析 21

七、对外贸易发展形势分析 22

第二节 中国私人银行服务政策环境分析 23

一、相关监管政策有序放开 23

二、私人银行法律规范缺失 23

第三节 中国银行业总体发展状况分析 25

一、银行业金融机构资产规模 25

二、银行业金融机构负债规模 26

三、银行业金融机构存款情况 26

四、银行业金融机构贷款情况 28

五、银行业金融机构盈利分析 29

第四节 私人银行相关行业发展分析 30

一、货币数量供应情况分析 30

二、债券市场发行情况分析 30

三、货币市场发展情况分析 31

四、股票市场发展情况分析 32

五、保险市场发展情况分析 33

六、基金市场发展情况分析 34

第五节 中国银行业对外开放状况分析 34

一、中资银行机构海外发展情况 34

二、外资银行机构在华发展情况 35

第三章 2015-2016年全球私人银行业务运行状况分析 36

第一节 全球私人银行业务运行情况分析 36

- 一、国外私人银行发展概况 36
- 二、私人银行业务规模分析 36
- 三、私人银行服务收益分析 37
- 四、私人银行投资前景分析 38
- 五、亚洲私人银行市场发展 39
- 六、全球私人银行特点分析 40

- (一) 分类型 40
- (二) 分地区 41
- (三) 分收费模式 41
- (四) 分运营模式 41

第二节 私人银行主要机构类型 42

一、全能银行 42

- (一) 全能银行的定义 42
- (二) 全能银行的特点 42
- (三) 全能银行的形态 42
- (四) 全能银行的优势 43
- (五) 我国发展全能银行的必要性 44

二、投资银行 46

- (一) 投资银行的定义 46
- (二) 投资银行历史演变 47
- (三) 投资银行主要类型 48
- (四) 投资银行主要业务 49
- (五) 投资银行经营模式 53
- (六) 投资银行组织结构 53
- (七) 投资银行发展趋势 54

三、家族办公室 55

- (一) 家族办公室概念 55
- (二) 家族办公室起源 56
- (三) 家族办公室类型 56
- (四) 家族办公室与私人银行 57
- (五) 国际的Family Office 57

四、独立财务顾问 58

五、各类其它机构 58

第三节 西方私人银行发展定位 58

- 一、西欧地区的资产保值业务 58
 - 二、北美地区的财富创造业务 62
 - 第四节 西方商业银行AUM业务管理 63
 - 一、商业银行AUM业务发展分析 63
 - (一) 瑞银集团 64
 - (二) 摩根大通银行 64
 - (三) 德意志银行 64
 - (四) 澳联邦银行 65
 - 二、西方AUM业务管理特点分析 66
 - 三、对我国AUM业务发展启示 68
 - 第五节 2015年全球私人银行排行 70
-
- 第四章世界私人银行业部分国家及地区运行分析 72
 - 第一节 全球私人财富市场发展情况 72
 - 一、全球私人财富发展现状 72
 - (一) 全球财富市场增长放缓 72
 - (二) 离岸财富 73
 - 二、财富管理机构发展趋势 75
 - (一) 监管渐趋严格 76
 - (二) 数字创新加速 77
 - (三) 传统客群需求转变 78
 - 三、面向非传统客户的财富管理 80
 - (一) 女性投资者 81
 - (二) 千禧世代 81
 - 第二节 瑞士私人银行业发展情况 82
 - 一、瑞士私人银行业起源 82
 - 二、瑞士私人银行业概况 83
 - 三、瑞士私人银行业发展特征 84
 - 第三节 美国私人银行业发展情况 86
 - 一、美国私人银行发展概况 86
 - (一) 发展历史 86
 - (二) 从业人员 87
 - (三) 服务对象 87
 - (四) 产品和服务 88
 - 二、盈利模式及风险监管 88

- (一) 盈利模式 88
- (二) 风险监管 89
- 三、关注高端养老护理服务 90
- 第四节 新加坡私人银行业发展情况 91
 - 一、定位亚洲富人 92
 - 二、多年筹谋助崛起 93
 - 三、区域化模式更受宠 94
 - 四、并购潮还将继续 95
 - 五、中国私银留住客户难 97
- 第五节 中国香港私人银行业发展情况 97
 - 一、收入增长 98
 - 二、成本压力 99
 - 三、未来的发展路径 101
- 第六节 主要外资银行私人银行业务情况 102
 - 一、瑞银集团 102
 - (一) 瑞银集团私人银行概况 102
 - (二) 瑞银集团私人银行特点 102
 - 二、渣打银行 104
 - (一) 渣打私人银行发展概况 104
 - (二) 渣打私人银行服务内容 104
 - 三、汇丰银行 107
 - (一) 汇丰私人银行发展概况 107
 - (二) 汇丰私人银行业务分类 107
 - (三) 汇丰私人银行发展模式 108
 - (四) 汇丰私人银行经验启示 109
 - 四、花旗银行 110
 - (一) 花旗私人银行发展概况 110
 - (二) 花旗私人银行服务内容 111
 - (三) 与其他外资私人银行差别 112
- 第五章 2015年中国私人财富市场调查分析 113
 - 第一节 中国私人财富市场调查 113
 - 一、个人可投资资产规模 113
 - 二、高净值人群地域分布 113
 - 三、高净值人群地域发展优势 114

第二节 中国高净值人群投资调查 115

中国私人可投资资产规模

- 一、高净值人群投资关注重点 115
- 二、高净值人群考虑保持或增加金融投资 116
- 三、高净值人群投资风险偏好 118
- 四、高净值人群境内可投资资产配置 119
- 五、高净值人群各类金融产品投资趋势 120
- 六、高净值人群境外投资趋势情况 121

第六章 2015-2016年中国私人银行发展形势透析 125

第一节 私人银行AUM及客户规模 125

第二节 2015年上市银行私人银行业绩 125

第三节 私人银行业务发展特点 127

- 一、招行的AUM独占鳌头 127
- 二、私人银行战略定位 128
- 三、“双法人”业务模式 130

第四节 私人银行客户投资趋势 131

- 一、股市波动，投资者强化风险意识 133
- 二、利率下行，拉动多元投资需求 134
- 三、汇改推进，掀起境外投资热潮 136
- 四、房市分化，激发金融资产配置需求 136

第五节 私人境外投资市场分析 137

- 一、经济全球化使得财富全球配置 137
- 二、监管放开，需求驱动是主因 138
- 三、跨境与离岸投资并行发展 139

第六节 私人银行境外投资机会分析 141

- 一、需求下沉到高净值客户 142
- 二、投资拓展到各类金融资产 144
- 三、资金流动拓展业务范畴 147

第七节 中国私人银行国际化发展 147

- 一、中资私人银行国际化助推全行国际化 147
- 二、中资私人银行国际化发展路线分析 148
 - (一) 三阶段发展路径 149
 - (二) 离岸私行业务布局 150

- (三) 境外业务进入手段 152
- 三、中资私人银行国际化关键能力 153
 - (一) 精准定位目标客户的能力 153
 - (二) 境内外一体化的服务能力 155
 - (三) 专业投顾引领的销售能力 156
 - (四) 外部产品的筛选管理能力 156
 - (五) 境外市场风险及合规的管理能力 157

第七章 2015年中资私人银行市场竞争分析 158

- 第一节 中国私人银行组织构架分析 158
- 第二节 中国私人银行服务模式分析 159
- 第三节 中国私人银行商业模式分析 160
- 第四节 国内市场中资私人银行竞争情况 161
- 第五节 境外市场中资私人银行竞争情况 163
- 第六节 中国私人银行业发展态势展望 165

第八章 2015年主要中资银行私人银行运行情况分析 166

- 第一节 招商银行股份有限公司 166
 - (1) 企业发展简况分析
 - (2) 企业经营情况分析
 - (3) 企业经营优劣势分析
- 第二节 中国工商银行股份有限公司 172
 - (1) 企业发展简况分析
 - (2) 企业经营情况分析
 - (3) 企业经营优劣势分析
- 第三节 中国银行股份有限公司 177
 - (1) 企业发展简况分析
 - (2) 企业经营情况分析
 - (3) 企业经营优劣势分析
- 第四节 中国建设银行股份有限公司 185
 - (1) 企业发展简况分析
 - (2) 企业经营情况分析
 - (3) 企业经营优劣势分析
- 第五节 中国农业银行股份有限公司 190
 - (1) 企业发展简况分析

(2) 企业经营情况分析

(3) 企业经营优劣势分析

第九章 2016-2021年中国私人银行业发展趋势及前景 200

第一节 2016-2021年私人银行业发展影响因素 200

一、宏观经济因素 200

二、中观经济因素 200

三、企业微观因素 200

第二节 2016-2021年私人银行业发展趋势分析 201

一、私人银行业务的竞争将会加剧 201

二、将呈现出中外金融机构合作趋势 201

三、私人银行将出现“平民化”趋势 201

第三节 2016-2021年中国私人银行业发展前景 202

一、中国私人银行市场机会巨大 202

二、银行业独特优势造就新增长点 203

三、市场渗透率低，发展机会大 204

第十章 2016-2021年中国私人银行业发展瓶颈及策略 207

第一节 私人银行业务发展瓶颈 207

一、现行法律制度不完善 207

二、分业经营模式受限 207

三、业务同质化严重且缺乏创新 208

四、目标客户需求洞察不足 208

五、高端人才的缺失 209

六、客户对私人银行的认知障碍 210

第二节 发展私人银行业务的策略分析 210

一、发展私人银行专营机构组织模式 210

二、加快数据化平台的建立 211

三、加强私人银行创新 211

四、建立人才培养计划 212

五、积极开展离岸私人银行业务 213

六、发掘客户需求，优化私人银行产品 214

部分图表目录：

图表 1 中国各大银行私人银行业务最低开户金额情况 14

- 图表 2 2011-2016年中国国内生产总值及增长速度 17
 - 图表 3 2014-2016年中国国内生产总值及构成 18
 - 图表 4 2011-2016年中国固定资产投资及增长速度 19
 - 图表 5 2011-2016年中国社会消费品零售总额及增长速度 20
 - 图表 6 2011-2016年中国居民人均可支配收入及增长速度 21
 - 图表 7 2011-2016年中国货物进出口总额变化趋势图 23
 - 图表 8 2011-2016年中国银行业金融机构资产规模统计 25
 - 图表 9 2016年中国银行业不同金融机构资产结构图 25
 - 图表 10 2011-2016年中国银行业金融机构负债规模统计 26
 - 图表 11 2016年中国银行业不同金融机构负债结构图 26
 - 图表 12 2011-2014年中国银行业金融机构存款情况 27
 - 图表 13 2015-2016年中国银行业金融机构存款情况 27
 - 图表 14 2016年中国银行业金融机构存款构成情况 28
 - 图表 15 2011-2014年中国银行业金融机构贷款情况表 28
 - 图表 16 2015-2016年中国银行业金融机构贷款情况 29
 - 图表 17 2016年中国银行业金融机构贷款结构情况 29
 - 图表 18 2011-2016年中国银行业金融机构税后利润及其增长统计 30
 - 图表 19 2016年货币供应量月度统计 30
 - 图表 20 2011-2016年中国债券市场发行额情况 31
 - 图表 21 2015-2016年中国同业拆借成交量及加权平均利率月度统计 31
 - 图表 22 2015-2016年中国质押式回购成交量及加权平均利率月度统计 32
 - 图表 23 2015-2016年中国股票市场筹资和成交情况月度统计 32
 - 图表 24 2015-2016年中国保险业经营情况表 33
 - 图表 25 2015-2016年证券投资基金市场相关数据统计 34
 - 图表 26 2011-2015年中资银行海外分支机构数量情况 34
 - 图表 27 2011-2015年在华外资银行业营业机构资产情况 35
 - 图表 28 全球各大私人银行资产管理占比 37
 - 图表 29 2015年国际领先银行集团财富管理业务及集团净资产收益（ROE）比较 38
 - 图表 30 全球个人可投资金融资产总额（万亿美元） 38
- 更多图表见正文.....

详细请访问：<https://www.huaon.com/detail/294279.html>